

Clerical Medical steigt ins Pensionsvorsorge-Geschäft ein:

Britischer Lebensversicherer bringt erstmals „Zwei-Phasen-Rente“ auf den österreichischen Markt

Die private Vorsorge, insbesondere die Pensionsvorsorge, steht ab sofort verstärkt im Mittelpunkt von Clerical Medical in Österreich. Der britische Lebensversicherer intensiviert seine Aktivitäten am österreichischen Markt und bringt mit dem „Pensionmaster“ eine fondsgebundene Pensionsversicherung, die erstmals auch eine „Zwei-Phasen-Rente“ ermöglicht.

Beispiel: Jemand plant in Altersteilzeit zu gehen, oder wird mittels Golden Handshake oder Sozialplan vor Erreichen des Pensionsalters verabschiedet, oder will in seiner eigenen Firma kürzer treten und möchte in der Übergangsphase bis zum Pensionseintritt Gehaltseinbußen vermeiden: Mit dem Pensionmaster-Modell kompensiert in der Übergangsphase eine ergänzende lebenslange Pension die Gehaltseinbußen. Mit dem tatsächlichen Pensionseintritt wird zusätzlich eine zweite lebenslange Pension ausbezahlt, um dann die neuentstandene Lücke zu schließen.

Das Produkt bietet aber auch weitere Optionen, wie lebenslange Pension, Ausbezahlung des Gesamtbetrags bzw. Kombination von einmaliger Auszahlung und lebenslanger Pension. Welche Option tatsächlich in Anspruch genommen wird, kann der Kunde bis 1 Monat vor Ende der Ansparphase entscheiden.

Bei monatlicher Einzahlung beträgt die Mindestprämie monatlich 75 Euro, halbjährlich 375 Euro oder jährlich 750 Euro; beim Einmalbetrag beträgt die Mindestprämie 9.000 Euro. In der Ansparphase (Mindestlaufzeit zehn Jahre) stehen u.a. eine flexible Zahlweise, Prämienbefreiung bei Berufsunfähigkeit, individuelle Todesfallleistung und ein Portfolio ausgesuchter Fonds – insbesondere der Garantiefondsserie mit täglicher 70-90%iger Höchststandsgarantie – zur Verfügung. Insgesamt stehen für die Ansparphase 15 verschiedene Fonds zur Auswahl.

Mag. Bernd Hartweger, General Manager von Clerical Medical Österreich: „Wir steigen in Österreich in die private Pensionsvorsorge ein, weil hier in den nächsten Jahren ein enormer Kundenbedarf sein wird. Mit dem neuen Pensionmaster bringen wir ein Vorsorgemodell mit bisher am österreichischen Markt nicht gekannter Flexibilität.“

Zur Produkteinführung des Pensionmasters bietet Clerical Medical Neukunden bis Jahresende ein besonderes Zuckerl in Form von attraktiven Bonus-Aktionen: Bei Einmalprämien gibt es auf alle Neuverträge 2% Extrazuteilung bis Jahresende; bei ratierlicher Zahlweise: ab 100 Euro Monatsprämie profitieren Neukunden von Tankgutscheinen in Höhe der ersten Monatsprämie.

Wichtige Fakten zum Pensionmaster

- Mindestprämie (netto): monatlich 75 Euro / halbjährlich 375 Euro / jährlich 750 Euro
- Mindestprämie (netto) bei Einmalzahlung: 9.000 Euro
- Mindestansparphase 10 Jahre
- Renteneintrittsalter: Zwischen dem 50. und 75. Lebensjahr der 1. versicherten Person
- Rentengarantiezeit: Abhängig vom Alter der 1. versicherten Person zu Rentenbeginn wählbar zwischen 0 und 20 Jahren.
- Hinterbliebenenabsicherung: Wählbar als 50 %, 67 % oder 100 % der Rentenbezüge der 1. versicherten Person.
- Prämienbefreiung bei Berufsunfähigkeit (nur bei regelmäßiger Prämienzahlung)
- Individuelle Todesfallleistung: bis 500.000 Euro (nur bei regelmäßiger Prämienzahlung)
- Optionen zum Ende der Ansparphase:
 - Lebenslange Rente
 - Auszahlung des angesparten Kapitals
 - Kombination von einmaliger Auszahlung und lebenslanger Rente
 - Zwei-Phasen-Rente

Wien, 19. November 2009

Über Clerical Medical

Die Bezeichnung Clerical Medical bezieht sich auf Clerical Medical Investment Group Limited und deren Tochtergesellschaften.

Clerical Medical ist eine der führenden Gesellschaften im Finanzdienstleistungssektor und hat sich auf die Bereiche Lebensversicherung, Produkte für die Altersvorsorge und internationale Kapitalanlagen für private wie institutionelle Investoren spezialisiert. Die Produkte von Clerical Medical werden ausschließlich über unabhängige Vermittler vertrieben.

Standard & Poor's bewertet Clerical Medical mit A+ (excellent).

Sollten Sie weitere Informationen benötigen, so finden Sie diese unter www.clericalmedical.at oder kontaktieren Sie uns unter:

Dr. Ferdinand Bartl
fb communications GmbH
Museumsstr. 5/1/17
A-1070 Wien
Tel. +43 (1) 95 77 285
Fax +43 (1) 95 77 285-99
Mob. +43 (676) 406 44 33
E-Mail bartl@fbcommunications.at